

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Deutsche Bank
IXIS CIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank
IXIS CIB

Agente Pago Bonos
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Ernst&Young

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313716005	26/06/2006 490	0,00 0,00	100.000,00 49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov		16/05/2043 Trimestral	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	65.748,77 448.406.611,40 65,75%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	5,0850% 17/11/2008 845,118252 Bruto 682,996967 Neto	16/05/2043 Trimestral	17/11/2008 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00 16.200.000,00 100,00%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	5,1850% 17/11/2008 1.310,652778 Bruto 1.074,735278 Neto	16/05/2043 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 A+	Aa3 A+
Serie C ES0313716039	26/06/2006 275	100.000,00 27.500.000,00 100,00%	100.000,00 27.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	5,4850% 17/11/2008 1.386,486111 Bruto 1.136,918611 Neto	16/05/2043 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 BBB	Baa2 BBB
Serie D ES0313716047	26/06/2006 107	100.000,00 10.700.000,00 100,00%	100.000,00 10.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	7,0650% 17/11/2008 1.785,875000 Bruto 1.464,417500 Neto	16/05/2043 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 BB	Ba3 BB
Serie E ES0313716054	26/06/2006 146	100.000,00 14.600.000,00 100,00%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 16.Feb/May/Ago/Nov	8,8650% 17/11/2008 2.240,875000 Bruto 1.837,517500 Neto	16/05/2043 Trimestral	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		517.406.611,40		800.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25		1,44
		% TACP Anual equivalente									
		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,33	3,95	3,65	3,34	3,10	2,91	2,70
		Fecha	30/05/2013	28/12/2012	13/08/2012	24/04/2012	01/03/2012	10/05/2011	28/07/2011	13/05/2011	
	Amort. final	Años	9,96	9,22	8,47	7,96	7,21	6,71	6,47	5,96	
	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	16/08/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	4,94	4,45	4,11	3,81	3,55	3,31	3,10	
	Fecha	12/12/2013	07/02/2013	02/11/2013	10/10/2012	22/09/2012	17/03/2012	21/12/2011	10/04/2011		
Amort. final	Años	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98		
Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,05	5,52	5,04	4,66	4,25	3,94	3,71	3,45
		Fecha	15/09/2014	03/07/2014	09/12/2013	26/04/2013	30/11/2012	08/08/2012	15/05/2012	02/09/2012	
	Amort. final	Años	9,96	9,22	8,47	7,96	7,21	6,71	6,47	5,96	
	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	16/08/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,19	5,69	5,26	4,87	4,53	4,23	3,96	
	Fecha	31/05/2015	11/08/2014	05/09/2014	12/03/2013	13/07/2013	03/12/2013	22/11/2012	17/08/2012		
Amort. final	Años	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98		
Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,05	5,52	5,04	4,66	4,25	3,94	3,71	3,45
		Fecha	15/09/2014	03/07/2014	09/12/2013	26/04/2013	30/11/2012	08/08/2012	15/05/2012	02/09/2012	
	Amort. final	Años	9,96	9,22	8,47	7,96	7,21	6,71	6,47	5,96	
	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	16/08/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,19	5,69	5,26	4,87	4,53	4,23	3,96	
	Fecha	31/05/2015	11/08/2014	05/09/2014	12/03/2013	13/07/2013	03/12/2013	22/11/2012	17/08/2012		
Amort. final	Años	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98		
Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,05	5,52	5,04	4,66	4,25	3,94	3,71	3,45
		Fecha	15/09/2014	03/07/2014	09/12/2013	26/04/2013	30/11/2012	08/08/2012	15/05/2012	02/09/2012	
	Amort. final	Años	9,96	9,22	8,47	7,96	7,21	6,71	6,47	5,96	
	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	16/08/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,19	5,69	5,26	4,87	4,53	4,23	3,96	
	Fecha	31/05/2015	11/08/2014	05/09/2014	12/03/2013	13/07/2013	03/12/2013	22/11/2012	17/08/2012		
Amort. final	Años	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98		
Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,77	6,24	5,73	5,38	4,93	4,62	4,45	4,16
		Fecha	06/07/2015	24/11/2014	25/05/2014	16/01/2014	08/04/2013	04/11/2013	02/08/2013	26/10/2012	
	Amort. final	Años	9,96	9,22	8,47	7,96	7,21	6,71	6,47	5,96	
	Fecha	16/08/2018	16/11/2017	16/02/2017	16/08/2016	16/11/2015	16/05/2015	16/02/2015	16/08/2014		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,79	17,62	17,50	17,40	17,32	17,26	17,21	17,18	
	Fecha	06/10/2026	04/12/2026	24/02/2026	19/01/2026	21/12/2025	29/11/2025	11/12/2025	30/10/2025		
Amort. final	Años	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98	31,98		
Fecha	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040	16/08/2040		

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	% MC
Clase A	86,66%	448.406.611,40	13,72%	91,38%	731.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,13%	49.000.000,00
Serie A2	86,66%	448.406.611,40		85,25%	682.000.000,00
Serie B	3,13%	16.200.000,00	10,50%	2,03%	16.200.000,00
Serie C	5,31%	27.500.000,00	5,03%	3,44%	27.500.000,00
Serie D	2,07%	10.700.000,00	2,90%	1,34%	10.700.000,00
Serie E	2,82%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		517.406.611,40			800.000.000,00
Fondo de Reserva	2,90%	14.600.000,00		1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.047.155,39	5,048%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.221.241,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	813.953,30		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		540.889,85	6,965%

BANKINTER 2 PYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752872

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Deutsche Bank
IXIS CIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank
IXIS CIB

Agente Pago Bonos
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Ernst&Young

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.359	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	495.902.810,31	785.468.514,91	
Medio	147.634,06	165.640,77	
Mínimo	229,30	2.952,51	
Máximo	3.772.000,00	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,45%	3,40%	
Mínimo	4,69%	2,19%	
Máximo	9,61%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	125	133	
Mínimo	01/09/2008	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	9,17%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,05%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	90,78%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	40,51%	38,17%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,22%	18,35%
(D) - Industria manufacturera	13,97%	15,37%
(F) - Construcción	9,26%	9,62%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	6,09%	6,17%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,73%	3,10%
(H) - Hostelería	3,20%	2,96%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,82%	2,81%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,99%	2,21%
(M) - Educación	0,42%	0,44%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,49%	0,38%
(C) - Industrias extractivas	0,12%	0,26%
(B) - Pesca	0,14%	0,13%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,03%	0,03%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,42%	0,56%	0,54%	0,63%
Tasa anual equivalente	3,39%	4,96%	6,54%	6,26%	7,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,65%	15,51%
Aragón	0,98%	0,92%
Asturias	1,32%	1,65%
Canarias	7,47%	7,97%
Cantabria	1,96%	2,02%
Castilla y León	3,29%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,19%	3,08%
Cataluña	9,07%	10,44%
Comunidad Valenciana	10,09%	11,52%
Desconocida	0,00%	0,01%
Extremadura	1,73%	1,55%
Galicia	2,13%	2,14%
Islas Baleares	2,24%	2,26%
La Rioja	0,14%	0,10%
Madrid	30,39%	28,68%
Meilla	0,06%	0,05%
Murcia	1,81%	2,18%
Navarra	0,49%	0,41%
País Vasco	6,97%	6,25%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	234	275.659,71	62.094,98	0,00	337.754,69	26,90	31.925.500,32	32.263.255,01	73,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	196.858,04	49.832,94	0,00	246.690,98	19,64	6.438.362,13	6.685.053,11	15,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	94.919,84	28.475,73	0,00	123.395,57	9,83	2.354.004,29	2.477.399,86	5,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	98.207,18	28.766,04	0,00	126.973,22	10,11	1.367.527,24	1.494.500,46	3,41
De > 6 a < 12 Meses	8	40.073,59	6.879,27	0,00	46.952,86	3,74	148.034,77	194.987,63	0,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	79.144,94	6.051,90	0,00	85.196,84	6,78	53.170,11	138.366,95	0,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	253.031,80	35.780,36	0,00	288.812,16	23,00	234.034,16	522.846,32	1,19
Subtotal	337	1.037.895,10	217.881,22	0,00	1.255.776,32	100,00	42.520.633,02	43.776.409,34	100,00
Dudosos (subjetivos)									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	337	1.037.895,10	217.881,22	0,00	1.255.776,32		42.520.633,02	43.776.409,34	

Información adicional